



# Unsere ERGO Vermögenspolicen

Ihre Top-Vorteile für eine Rentenversicherung mit Einmalbeitrag.



Garantie und Sicherheit



Altersabsicherung/  
Langlebigkeit



Rendite



Steuervorteile



Echte Flexibilität

**ERGO Vorsorge – Ihr starker Partner**



Siegel Assekurata und FitchRatings Stand 2021. Bewertung FitchRatings für ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

# ERGO

A Munich Re company

# ERGO Vermögenspolice Index

Die sicherheitsorientierte Altersvorsorge mit Rendite-Kick.



## Das bietet die ERGO Vermögenspolice Index

- ✓ **Starker Halt**
  - Ihre Einzahlung ist sicher! Mindestens 96 % Beitragsgarantie zum Rentenbeginn.
  - Sichere Anlage in unserem klassischen Sicherungsvermögen.
  - Höchststandssicherung: Das Vertragsguthaben kann nur steigen, niemals fallen (Ausnahme Option Index-Plus).
- ✓ **Starker Motor**
  - Attraktive Renditechancen durch Verwendung der Überschüsse für Indexbeteiligung.
    - Zwei Indizes zur Auswahl: Globaler Aktienindex MSCI World Index (EUR) und exklusiver Multi-Asset Index Munich Re World Wide Trend Index.
    - oder sichere Verzinsung durch Gutschrift der Überschüsse mit aktuell 2,2 %<sup>1</sup>
    - auch Kombination der beiden Indizes mit der Überschussbeteiligung ist möglich
- ✓ **Flexibilität fürs Leben**
  - Flexible Zuzahlung einfach per Überweisung
  - Umfangreiche Entnahmemöglichkeiten
  - Rentenbeginn zeitlich flexibel
  - Auswahl zwischen Kapitalauszahlung und lebenslanger Rentenzahlung. Oder ein Mix aus beidem.
- ✓ **Lebenslange garantierte Rente** – das Geld kann nie ausgehen. (Nur mit Versicherungslösung darstellbar!)
- ✓ **Steuerlich attraktiv**
  - Steuerfreie Erträge in der Ansparphase, keine Abgeltungsteuer.
  - Rentenzahlung: Erträge aus der Ansparphase bleiben für die Verrentung steuerfrei. Nur ein geringer Anteil der Rente wird besteuert (Ertragsanteilverfahren).
  - Kapitalauszahlung: Nur die Hälfte des Ertrags ist steuerpflichtig, wenn Auszahlung ab Alter 62 und Ansparphase mind. 12 Jahre.

<sup>1</sup> Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert und wird in der Höhe jährlich neu deklariert.

## ERGO Vermögenspolice Index – stark im Wettbewerb

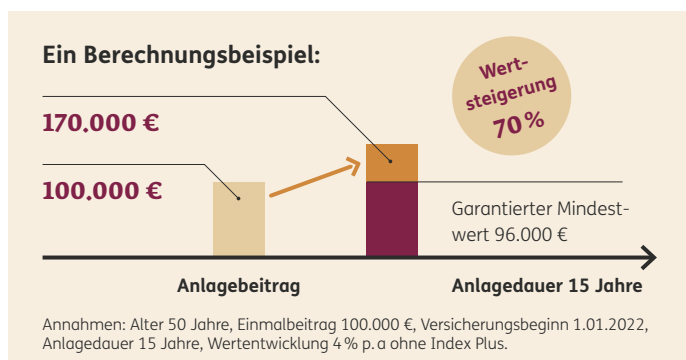
- ✓ **Mindestens 96 % Beitragsgarantie als garantierter Mindestwert**

Eine der höchsten Beitragsgarantien in Deutschland!
- ✓ **Faire und transparente Beteiligung an Indexentwicklung**
  - Beteiligung an der jährlichen Indexentwicklung durch Beteiligungsquote.
  - Zusätzliche Renditechancen mit Option „Index Plus“.<sup>2</sup>
- ✓ **Niedrige Gesamtkosten**

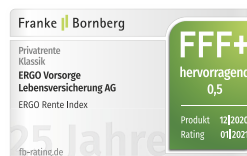
Faire Gesamtkostenquote<sup>3</sup>, i. d. R. unter 0,50 %.
- ✓ **Moderne Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil**
  - Sicherheit bei Vertragsbeginn: hohe garantierte Mindestrente mit festgeschriebener Lebenserwartung.
  - Chance auf höhere Rente durch Neuberechnung der Rente bei Rentenbeginn mit
    - einem ggf. höheren Rechnungszins
    - einem ggf. höheren Vertragsguthaben

<sup>2</sup> Sie können Ihre Renditechancen bei der Indexbeteiligung mehr als verdoppeln, wenn Sie zusätzlich 2 % Ihres Vertragsguthabens investieren. Dabei besteht das Risiko, den investierten Anteil aus dem Vertragsguthaben zu verlieren.

<sup>3</sup> Eigene Berechnung mit folgenden Annahmen: Alter 55 Jahre, Einmalbeitrag 100.000 €, Anlagedauer 12 Jahre, Wertentwicklung des Index 3 % p.a., Stand Juli 2020.



Sie wollen nur das Beste für Ihr Geld? Wir auch. Unsere Index-Produkte erzielen regelmäßig Bestbewertungen bei Ratings und in der Fachpresse.<sup>4</sup>



<sup>4</sup> Testurteil für identischen Tarif.



Weitere Informationen zur Indexbeteiligung unter [ergo.de/index](http://ergo.de/index)

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen. Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produktes finden Sie auf unserer Homepage unter [www.ergo.de/Basisinformationsblaetter](http://www.ergo.de/Basisinformationsblaetter).

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über [www.ergo.de/info](http://www.ergo.de/info) oder rufen Sie uns an unter 0800 3746-000 (gebührenfrei).

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40198 Düsseldorf | 50077219 | 1.2022 | PSLFD | Marketinginformation

[ergo.de](http://ergo.de)